

**BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.**

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 30 de septiembre de 2017

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2,924,213,368</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>16,257,657,665</b>		
Caja		472,398,145	60,804,914	Depósitos Monetarios		4,132,742,917	1,546,951,520
Banco Central		1,320,508,034	601,017,259	Depósitos de Ahorro		2,646,443,135	849,312,719
Bancos del País		18,288,924		Depósitos a Plazo		4,995,652,783	1,975,156,105
Bancos del Exterior			182,695,973	Depósitos a la Orden		52,976,919	8,635,836
Cheques a Compensar		202,591,126	56,623,331	Depósitos con Restricciones		43,890,845	5,894,886
Giros sobre el Exterior			9,285,662	<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	<b>4,888,028,724</b>		
<b>INVERSIONES</b>	<b>3,459,177,654</b>			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta		1,642,308,899	882,477,367	Instituciones Financieras Extranjeras			4,337,208,467
Títulos-Valores para Vencimiento		906,435,297		Organismos Internacionales			550,820,257
Operaciones de Reporto			36,721,350	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>15,817,000</b>		
Certificados de Participación				Bonos		15,817,000	
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		(8,765,259)		Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>17,076,585,818</b>			Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>Vigentes</b>		9,445,079,479	7,651,907,007	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>222,111,679</b>	95,338,214	126,773,465
Vencidos		281,496,338	135,857,041	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>337,791,449</b>	221,919,376	115,872,073
(-) Estimaciones por Valuación		(349,532,809)	(88,221,238)	<b>PROVISIONES</b>	<b>152,798,920</b>	152,798,920	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>69,928,718</b>	59,209,942	10,718,776	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>74,622,708</b>	62,297,619	13,640,265	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		(1,129,534)	(185,642)	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>1,314,629</b>	1,314,629	
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>192,500,720</b>	65,769,361	158,788,494	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>21,875,520,066</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		(32,057,135)		<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>50,159,159</b>	45,222,328	4,936,831
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>55,959,813</b>	42,055,410	13,904,403	<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>21,925,679,225</b>		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>17,609,529</b>	17,609,529		<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1,167,586,940</b>		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		2,000,000,000	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)		(832,413,060)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>223,097,751</b>	412,933,343		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(189,835,592)		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>407,013,278</b>	407,013,278	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>84,570,974</b>	105,827,885		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>177,832,458</b>	177,832,458	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,256,911)		<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
				<b>REVALUACION DE ACTIVOS</b>	<b>25,005,807</b>	25,005,807	
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	<b>(48,446,765)</b>	(48,446,765)	
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	<b>1,980,221</b>	1,980,221	
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>357,340,334</b>	357,340,334	
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>164,275,555</b>	164,275,555	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>2,252,587,828</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>24,178,267,053</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>24,178,267,053</b>		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.34427 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2017. Guatemala, 30 de septiembre de 2017

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,992,522,921  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 18,839,085  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 21,428,870,842  
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 17,516,240,473  
MÁRGENES POR GIRAR 1,816,701,559  
ADMINISTRACIONES AJENAS 452,708,674  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 1,146,503,445  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 2,000,000,000  
OBLIGACIONES FINANCIERAS 1,617,233,000  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS 366,950,000  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
OPERACIONES DE REPORTO  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,170,682,328

  
JENY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ  
CONTADOR

  
JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ  
AUDITOR INTERNO

  
JOSE LUIS VALDES O'CONNELL  
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
DANIEL E. VILLATORO VALLADARES  
GERENTE DIRECTOR DE OPERACIONES

La totalidad de las notas que incluyen la revelación de contingencias e información de la situación financiera referente a otras fechas, se encuentra disponible en [www.bam.com.gt](http://www.bam.com.gt)

